

人壽保險 — 人壽保障  
「財富系列」- 「財富恆裕2·蔚」壽險計劃  
WEALTH SERIES - WEALTH ELITE 2 - SAPPHIRE (WE2S)

# 盛富相傳

「財富恆裕2·蔚」壽險計劃是友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）承保的分紅人壽保險計劃。花旗銀行（香港）有限公司是友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）委任的保險代理。此產品簡介由AIA發出並僅供花旗銀行（香港）有限公司於香港派發。



友邦保險（國際）有限公司  
（於百慕達註冊成立之有限公司）



健康長久好生活

**友邦保險為全球唯一一家  
總部設於香港、於香港  
上市並100%專注於亞太區  
的國際人壽保險公司**

# 是全球最大人壽保險公司之一<sup>ii</sup> 並為恆生指數第二大成份股<sup>iii</sup>

現今社會瞬息萬變，客戶在保障及理財方面的需要亦跟隨改變，友邦保險堅持時刻盡心為客戶提供最適切的保障和理財方案，滿足客戶不同人生階段的需要及期望。

作為泛亞地區首屈一指的人壽保險集團，友邦保險過去為無數家庭盡心服務了幾個世代，並堅持不懈，幫助客戶妥善策劃人生，提供最適切完備的保障及理財方案，讓他們時刻做好準備，保障綿延每一代，協助他們及其摯愛家人建立財富，繁衍生息。

友邦保險百分百聚焦亞太市場，在區內18個主要市場建立業務據點，擁有全資的分公司及附屬公司、合資公司或代表辦事處，明白客戶在不同人生階段所面對的挑戰，穩踞亞洲保險業領導者的優越地位。

## 友邦保險概況

友邦保險的悠久歷史可追溯至一世紀前的上海，業務於香港迅速發展，並將業務版圖擴大至亞洲各地，現更穩踞亞洲保險業領導者的優越地位。截至2022年6月30日，集團總資產達3,020億美元<sup>iv</sup>。

## 財務實力

信貸機構的信貸評級是確認公司財務實力的重要指標。友邦保險（國際）有限公司目前的評級<sup>v</sup>如下：

信貸評級 — 友邦保險（國際）有限公司	
標準普爾 最後評級確定日期：2021年5月14日	AA-（穩定）
穆迪 最後評級確定日期：2021年5月14日	Aa2（穩定）

i. 資料來源：友邦保險資料概覽（2022年6月30日）[www.aia.com/zh-hk/media-centre/facts-at-a-glance](http://www.aia.com/zh-hk/media-centre/facts-at-a-glance)

ii. 資料來源：友邦香港及澳門簡介（2022年9月）[www.aia.com.hk/content/dam/hk/zh-hk/pdf/Factsheet/aiahk-fact-sheet-tc-202209.pdf](http://www.aia.com.hk/content/dam/hk/zh-hk/pdf/Factsheet/aiahk-fact-sheet-tc-202209.pdf)

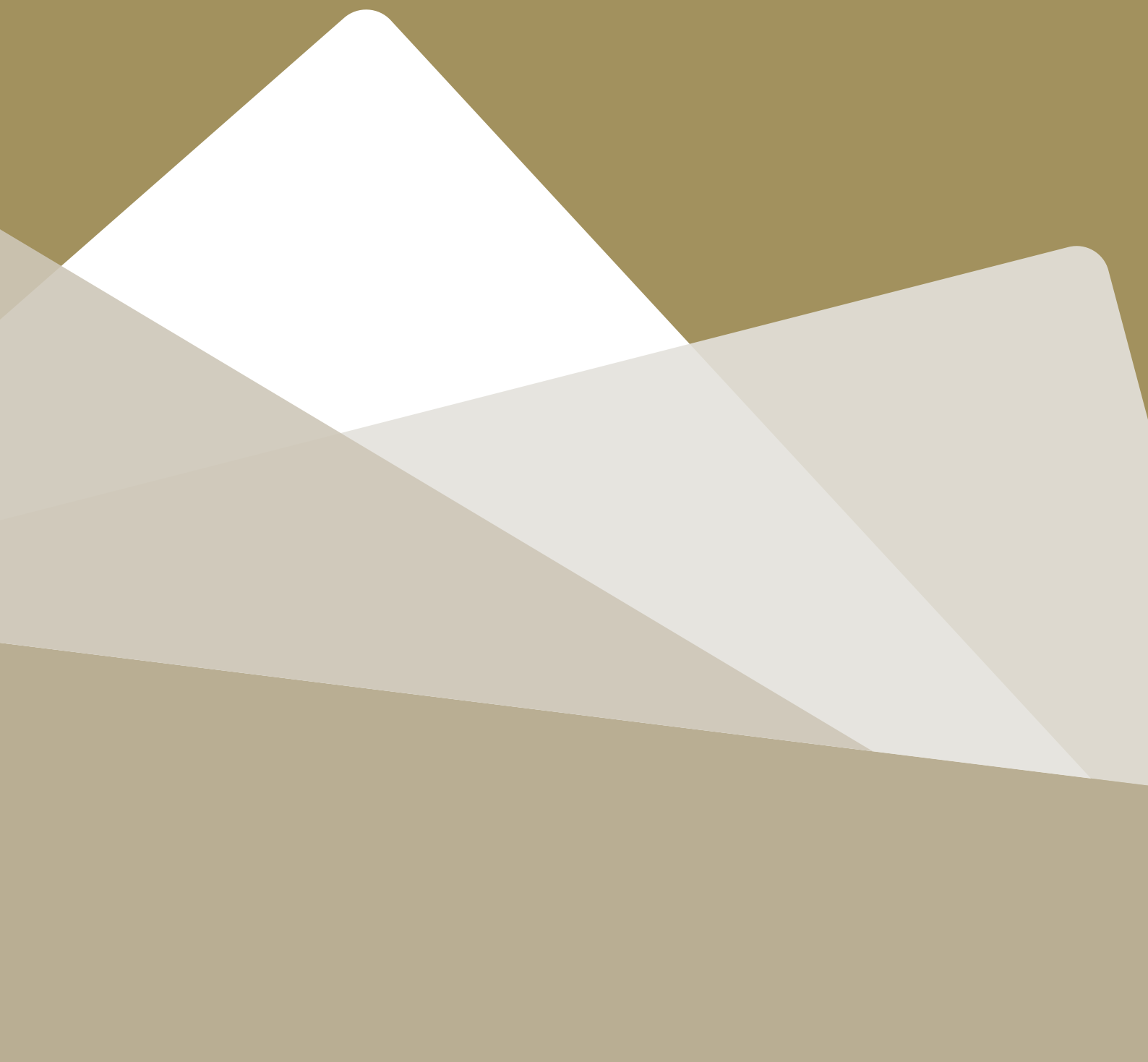
iii. 資料來源：[www.hsi.com.hk/chi/indexes/all-indexes/hsi](http://www.hsi.com.hk/chi/indexes/all-indexes/hsi)（2022年8月）

iv. 資料來源：友邦保險控股有限公司2022年中期業績（截至2022年6月30日）[www.aia.com/zh-hk/investor-relations/overview/results-presentations](http://www.aia.com/zh-hk/investor-relations/overview/results-presentations)

v. 資料來源：友邦保險控股有限公司網站 [www.aia.com/zh-hk/investor-relations/overview/credit-investors](http://www.aia.com/zh-hk/investor-relations/overview/credit-investors)

「友邦保險」、「集團」是指友邦保險控股有限公司及其附屬公司。

豐盛世代  
恆守摯愛



# 助您延續碩果、守護家人未來

## 延續財富 為家人存愛意



您在多年耕耘得來的豐厚財富能讓子孫後代在創富路上先拔頭籌，引領他們邁向成功。為了讓摯愛家人體會您對他們無休止的愛，我們推出「**財富恆裕2·蔚**」壽險計劃助您鞏固財富基礎，建立恆久留存的資產。

## 規劃豐盛未來 沿路陪伴摯愛



「**財富恆裕2·蔚**」壽險計劃的設計以您為本，旨在助您實現不同人生階段的財務目標。當您踏入人生巔峰，家人安逸且穩健的生活無疑是最重要的，因此我們透過「**財富恆裕2·蔚**」壽險計劃，為您提供豐裕的人壽保障，確保您的家人能繼續安享豐盛生活，無懼任何人生轉變。

當您的摯愛闖出自己的一片天，計劃將會自動調整您的人壽保障，把重心轉移至累積財富。您既可累積一筆財富傳承後代，保單所提供的身故賠償也能助您延續心意、守護家人。

## 潛在回報 助您累積財富



「**財富恆裕2·蔚**」壽險計劃提供保證現金價值，以及非保證分紅及紅利，讓下一代在財務上倍添安心。

## 賦予心意 處處照顧所愛



「**財富恆裕2·蔚**」壽險計劃讓您自主決定財富的分配方式，安排您的受益人獲取保單的身故賠償，確保您的財產如您意願傳承摯愛。

傳承財富  
成就摯愛未來



# 為了讓您獲享所需保障，並將纍纍碩果傳承後代，「財富恆裕2•蔚」壽險計劃透過以下方法帶來財富增長：

## I. 提供人壽保障 助您承傳財富

「財富恆裕2•蔚」壽險計劃滿足您在人生不同階段的不同需求，一直常伴您左右。

在人生努力拼搏的階段，您為家人承擔更多財務責任，因此計劃按照您當時的保險需要在此時偏重於提供人壽保障，身故賠償將成為您的財務後盾，可為您的指定保單受益人提供即時資金來源，助您繼續守護摯愛。隨著您年齡漸長，您對人壽保障的需要亦往往跟隨所承擔的財務責任而減少。此時計劃焦點將會由人壽保障轉移到財富累積，為您規劃財富傳承。

### 身故賠償

若受保人不幸身故，我們將支付身故賠償予您的指定保單受益人。

### 身故賠償支付辦法

除一筆過形式支付賠償外，您可在受保人在生時自定身故賠償支付辦法，讓受益人以定期方式領取身故賠償。您不但可以決定支付金額，更可以自定首期身故賠償的支付日期。

## II. 透過紅利及分紅 獲得潛在回報

「財富恆裕2•蔚」壽險計劃是一份保障受保人（即保單內受保障的人士）一生之終身分紅保險計劃。我們會分配此產品組別所賺取的利潤，向您派發非保證「復歸紅利」（如有）及非保證「終期分紅」（如有），兩者金額會在第3個保單年度終結時起每年最少公佈一次。

### III. 彈性提取現金 滿足多變需要

#### 靈活提取現金 由您決定

「**財富恆裕2·蔚**」壽險計劃可讓您靈活提取保單價值，以配合您的財務規劃。因應未來的多變個人需要，您可要求提取部分保證現金價值及/ 或復歸紅利（如有）及相關的終期分紅（如有）的非保證現金價值，但您保單的未來價值將會隨之減少。在提取保證現金價值之後，保單的保額及身故賠償下的已付一次性繳付保費將會減少。

另外，您亦可選擇提取保單的全部現金價值。在提取全部現金價值時，您將獲得保證現金價值與復歸紅利（如有）及終期分紅（如有）的非保證現金價值之總和，而您的保單將會終止。

#### 精神上無行為能力選項 守護家人

您可能會受精神問題所困擾而無法提取現金價值，「**財富恆裕2·蔚**」壽險計劃特設「精神上無行為能力選項」。您可以預先指定一位家庭成員作為代領人，若您不幸被診斷為永久精神上無行為能力人士，他或她可代表您要求提取高達保單價值的指定百分比的現金價值，而您的家人就可在緊急情況下獲得經濟支援。在此選項下，即使現金價值被提取後，您的剩餘保單價值也能繼續增長。

我們支付任何提取現金金額前，將先扣除保單內所有未償還的欠款（如有）。

此計劃亦提供保單貸款，助您應付意料之外的財務困難。

### IV. 透過預先核保 提早準備就緒

假如您預計在不久將來會有更大的人壽保障需要，您可在投保「**財富恆裕2·蔚**」壽險計劃時申請「預先核保選項」，您便可根據自定的人壽保障總額預先通過醫療核保程序。根據我們當時的規則和規例，您便可於指定期限內通過簡易醫療核保直接投保一份同一計劃下的新保單，惟總保額不能超出先前已通過醫療核保程序的人壽保障總額。「預先核保選項」為您提供財務規劃上更大的彈性，讓您可按個人需要規劃您的財富傳承。

### V. 一次性繳付保費 往後安心無憂

投保「**財富恆裕2·蔚**」壽險計劃只須繳付一次性保費，日後則毋須為定期繳付保費而擔憂，令您安排支出更有預算。



## 保障一覽

受保人投保時的年齡	18至75歲（根據我們當時的核保規則）
保障年期	終身
保單貨幣	美元
最低保額	1,000,000美元
保費繳付模式	整付保費
非保證紅利（復歸紅利及終期分紅（如有））	<p>由第3個保單年度終結時起，最少每年就您的保單公佈一次以下非保證復歸紅利及終期分紅：</p> <p><b>復歸紅利（如有）</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 為非保證紅利，可套現或將其留在保單內累積滾存</li><li>• 面值一經派發，便會永久附加於保單，並將根據身故賠償之計算，用作支付部分身故賠償</li><li>• 現金價值為非保證，並在提取、退保或保單終止時支付，乃非保證並可能等於零</li></ul> <p><b>終期分紅（如有）</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 為非累積、非保證分紅</li><li>• 金額將於每次公佈時更新</li><li>• 新公佈的終期分紅會受不同因素影響，包括但不限於投資回報及市場波動，可能比上一次公佈時的金額增加或減少</li><li>• 面值為非保證，並將根據身故賠償之計算，用作支付部分身故賠償，乃非保證並可能等於零</li><li>• 現金價值為非保證，並在提取、退保或保單終止時支付</li></ul>
退保利益	<p>退保利益將包括：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 保證現金價值；及</li><li>• 復歸紅利（如有）的非保證現金價值；及</li><li>• 終期分紅（如有）的非保證現金價值</li></ul> <p>我們支付退保利益前，將先扣除保單內所有未償還的欠款（如有）。</p>

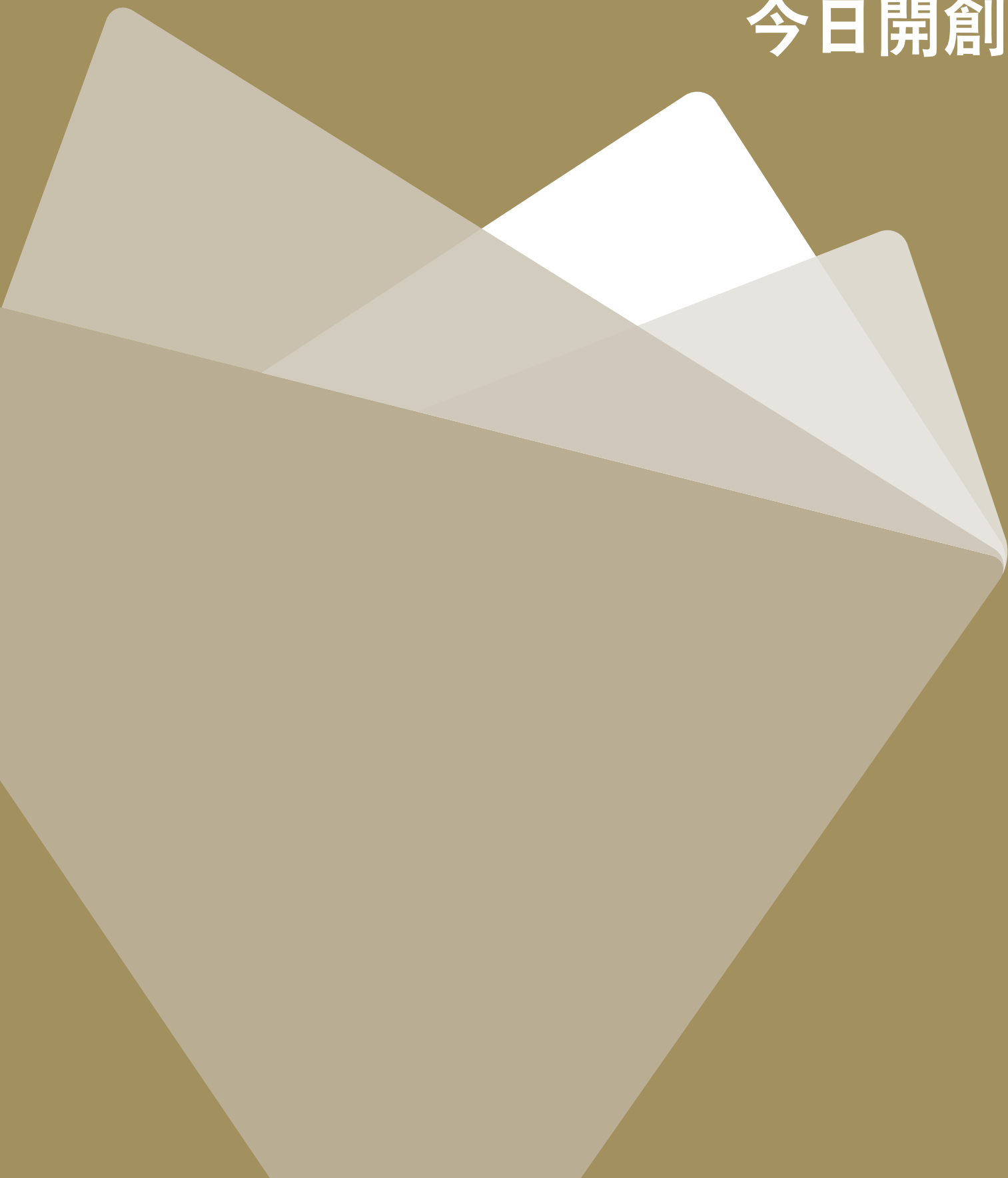
## 保障一覽 (續)

身故賠償	<p>身故賠償將按下述支付：</p> <table border="1" data-bbox="480 465 1492 943"> <tr> <td data-bbox="480 465 890 591">如受保人於65歲或之前或保單生效首15年內身故（以較後者為準）</td> <td data-bbox="895 465 1492 591">保額的100%，加上保單內復歸紅利的面值（如有）及終期分紅的面值（如有）。</td> </tr> <tr> <td data-bbox="480 598 890 943">如受保人於上述時間後身故</td> <td data-bbox="895 598 1492 943">           以下之較高者：           <ul style="list-style-type: none"> <li>i. 已付一次性保費；或</li> <li>ii. 保額的100%，並將在其後10個保單年度，於緊接著每個保單年度終結後遞減保額的5%，直至保額的50%；</li> </ul>           加上保單內復歸紅利的面值（如有）及終期分紅的面值（如有）。         </td> </tr> </table> <p>我們支付身故賠償予受益人前，將先扣除保單內所有未償還的欠款（如有）。</p>	如受保人於65歲或之前或保單生效首15年內身故（以較後者為準）	保額的100%，加上保單內復歸紅利的面值（如有）及終期分紅的面值（如有）。	如受保人於上述時間後身故	以下之較高者： <ul style="list-style-type: none"> <li>i. 已付一次性保費；或</li> <li>ii. 保額的100%，並將在其後10個保單年度，於緊接著每個保單年度終結後遞減保額的5%，直至保額的50%；</li> </ul> 加上保單內復歸紅利的面值（如有）及終期分紅的面值（如有）。
如受保人於65歲或之前或保單生效首15年內身故（以較後者為準）	保額的100%，加上保單內復歸紅利的面值（如有）及終期分紅的面值（如有）。				
如受保人於上述時間後身故	以下之較高者： <ul style="list-style-type: none"> <li>i. 已付一次性保費；或</li> <li>ii. 保額的100%，並將在其後10個保單年度，於緊接著每個保單年度終結後遞減保額的5%，直至保額的50%；</li> </ul> 加上保單內復歸紅利的面值（如有）及終期分紅的面值（如有）。				
身故賠償支付辦法	<p>在受保人在生時，您可決定受益人由指定日期*起，將會領取指定的賠償金額及分期方式，惟每年領取的總額不得少於身故賠償的2%。</p> <p>身故賠償的餘額將儲存於本公司積存生息，直至全數身故賠償已支付予受益人，息率並非保證及由我們決定。</p> <p>若透過身故賠償支付辦法支付賠償，身故賠償不得少於50,000美元。</p> <p>* 指定日期須根據我們當時的規則和規例而定。如受保人於指定日期後身故，首期身故賠償將於索償獲批准後即時支付，而剩餘的身故賠償則會之後按分期方式定期支付。</p>				
預先核保選項	<p>根據我們當時的規則和規例，如受保人為60歲或以下，您可在投保時申請預先核保選項以規劃您將來屬意的額外人壽保障金額。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 於預先核保選項下，醫療核保將根據您自定的人壽保障總額預先進行，而每位受保人最高可達20,000,000美元的總人壽保障限額。</li> <li>• 預先核保選項之資格及隨後保單的預先批核之保額將根據我們的核保結果而定。</li> <li>• 一旦批核，您可於36個月內為同一受保人以簡易醫療核保程序投保「財富恆裕2•蔚」壽險計劃之新保單，惟總保額不能超出先前已通過醫療核保程序的人壽保障總額。</li> </ul>				

## 保障一覽 (續)

<b>精神上無行為能力選項</b>	<p>由第3個保單年度終結後起，如您為受保人，您便可預先指定一位18歲或以上的家庭成員。在您被診斷為永久精神上無行為能力人士時，指定家庭成員能代表您提取保單價值，提取現金可達獲核准當日之總現金價值的指定百分比。</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 指定家庭成員為您的配偶、父母、子女、兄弟姐妹、祖父母、孫子女或我們批准的任何其他關係。</li><li>• 由您自訂總現金價值的指定百分比不可低於10%或高於其100%（最低及最高百分比根據當時的規則和規例釐定）。</li><li>• 精神上無行為能力人士指因精神上無行為能力而無能力處理和管理其財產及事務的人。精神上無行為能力的診斷必須由兩名註冊精神專科或腦神經專科醫生所提供。</li><li>• 根據我們的批准，您可於行使此選項以提取保單價值前，不時申請更改指定代領人及指定百分比。</li><li>• 當保單的總現金價值根據此選項全數被提取，保單將會終止。</li><li>• 於同一保單下，此選項只可行使一次以提取保單價值。</li><li>• 此選項不適用於已被轉讓的保單。</li><li>• 我們支付保單價值前，將先扣除保單內所有未償還的欠款（如有）。</li></ul>
<b>保單貸款</b>	<p>您可申請保單貸款，貸款額高達保單的總保證現金價值及任何復歸紅利（如有）的非保證現金價值的總和之90%。</p> <p>我們將會就保單貸款收取利息，而息率由本公司全權決定。</p>

明日輝煌  
今日開創



# 重要資料

此產品簡介並不包含保單的完整條款，並非及不構成保險契約的一部分，是為提供本產品主要特點概覽而設。本計劃的精確條款及條件列載於保單契約。有關此計劃條款的定義、契約條款及條件之完整敘述，請參閱保單契約。如欲在投保前參閱保險合約之範本，您可向AIA索取。此產品簡介應與包括本產品附加資料及重要考慮因素的說明文件（如有）及有關的市場推廣資料一併閱覽。此外，請詳閱相關的產品資料，並在需要時諮詢獨立的專業意見。

此產品簡介只於香港派發。

## 紅利理念

此計劃是專為長期持有人而設，屬於分紅保險計劃。您所繳付的保費將按我們的投資策略投資於一籃子不同資產，而保單保障（比如保證成分（如適用））或開支的費用將適當地由保費或資產中扣除。您的保單可分享相關產品組別中的盈餘（如有），而相關產品組別是由我們釐定。我們致力確保保單持有人和股東之間，能得到合理的分配；同時，我們也會致力確保不同組別之保單持有人之間的分配是公平的。有關此計劃下保單持有人和股東之間的目標利潤分配比率，請瀏覽本公司網頁<https://www.aia.com.hk/zh-hk/our-products/further-product-information/profit-sharing-ratio.html>。

未來的投資表現無法預測。為了緩和回報波幅，我們會把所得的利潤及虧損，透過保單較長的年期攤分而達至更穩定的復歸紅利及終期分紅派發。穩定的復歸紅利及終期分紅派發可令您的財務策劃更見安心。

我們將最少每年檢視及釐定將會派發予保單持有人的復歸紅利及終期分紅一次。實際公佈的復歸紅利及終期分紅可能和現有產品資訊（例如保單銷售說明文件）內所示有所不同。如實際派發的復歸紅利及終期分紅與說明有所不同，或預測復歸紅利及終期分紅表現有所修訂，將於保單週年通知書上列明。

公司已成立一個委員會，在釐定復歸紅利及終期分紅派發之金額時向公司董事會提供獨立意見。該委員會由友邦保險集團總部及香港分公司的不同監控職能或部門的成員所組成，包括行政總裁辦公室、法律部、企業監理部、財務部及風險管理部等。該委員會的每位成員都將以小心謹慎，勤勉盡責的態度及適當的技能去履行其作為委員會成員的職責。委員會將善用每位成員的知識、經驗和觀點，協助董事會履行其負責的獨立決定和潛在利益衝突管理，以確保保單持有人和股東之間，及不同組別之保單持有人之間的待遇是公平的。實際復歸紅利及終期分紅派發之金額會先由委任精算師建議，然後經此委員會審議決定，最後由公司董事會（包括一個或以上獨立非執行董事）批准，並擁有由董事會主席、一名獨立非執行董事和委任精算師就保單持有人與股東之間的公平待遇管理所作出的書面聲明。

我們會考慮每個因素的過往經驗和未來展望，以釐定保單的復歸紅利及終期分紅。而考慮的因素，包括但不限於以下事項：

**投資回報：**包括本產品相關資產所賺取的利息、股息及市場價格變動。投資回報會因應產品的資產分配、利息回報（利息收入及息率前景）以及各類市場風險包括信貸息差及違約風險、股票價格浮動上落、物業價格及保單貨幣與相關資產之外匯貨幣波動而受影響。

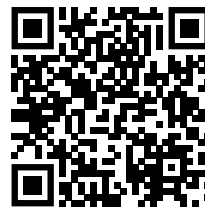
**理賠：**包括產品所提供的身故賠償以及其他保障利益的成本。

**退保：**包括全數退保及部分退保，或保單失效，以及其對本產品相關資產的影響。

**支出費用：**包括與保單直接有關的費用（例如：佣金、核保費、繕發及保費繳交費用）以及分配至產品組別間接開支（例如：一般行政費）。

個別分紅產品（如適用）容許保單持有人將週年紅利、保證及非保證現金、保證及非保證入息、保證及非保證年金款項留在保單內累積滾存，以非保證利率賺取潛在利息。在釐定有關利率時，我們會考慮週年紅利、保證及非保證現金、保證及非保證入息、保證及非保證年金款項所投資的資產組合回報表現，並將之與過往經驗及未來預期作比較。此資產組合與公司的其他投資分開，並可能包括債券及其他固定收入工具。您有權於決定購買前要求過往之累積利率資料。

如欲參考紅利理念及過往派發紅利及分紅資料，請瀏覽本公司網頁：<https://www.aia.com.hk/zh-hk/dividend-philosophy-history.html>



## 投資理念、政策及策略

我們的投資理念是為了提供穩定回報，此理念與產品的投資目標及AIA的業務與財務目標一致。

我們的投資政策是為了達至長遠投資目標，並減少投資回報波幅。我們亦致力控制並分散風險，維持適當的資產流動性，並按負債狀況管理資產。

我們現時就此產品的長期投資策略是按以下分配，投資在下列資產：

資產類別	目標資產組合 (%)
債券及其他固定收入工具	60%至100%
增長型資產	0%至40%

我們積極管理投資組合，並根據外在市場環境的變化作出調整。當利率低落，我們投資在增長型資產的比例亦會較低，並會低於長期投資策略的指定水平，以保障保證責任和減少投資回報的波動，反之亦然。

上述債券及固定收入工具主要包括國家債券及企業債券，並大多數投資於美國及亞太區市場。增長型資產可包括上市股票、股票互惠基金、房地產、房地產基金、私募股權基金及私募信貸基金，並主要投資於美國、亞太區及歐洲市場。增長型資產之回報相對債券及其他固定收入工具一般波幅較大。視乎投資政策，我們或會利用較多衍生工具管理投資風險，以及實行資產負債配對。

我們的貨幣策略是將貨幣錯配減至最低。對於債券或其他固定收入工具，我們現時的做法是在最大努力的基礎上購入與保單貨幣配對的債券（例如將美元資產用於支持美元負債）。視乎市場的供應及機會，可能會投資於與保單貨幣配對以外的債券，並會利用貨幣掉期交易將貨幣風險減至最低。現時資產主要以美元貨幣進行投資。增長型資產的投資貨幣可能與保單貨幣不相同，貨幣風險取決於相關投資的地理位置選擇，而該選擇將根據我們的投資理念，投資政策及要求而定。

我們會聯同其他長期保險產品（不包括投資相連壽險計劃和退休金計劃）及此分紅產品的投資回報一併釐定實質投資，回報隨後將按各分紅產品之目標資產組合分配。實際投資操作（如地域分佈、貨幣分佈）將視購入資產時的市場時機而定，因而將可能與目標資產組合有所不同。

投資策略可能根據市況及經濟前景而變動。如投資策略有所重大變更，我們會知會保單持有人相關變更、變更原因及對保單的影響。

## 主要產品風險

1. 此計劃部分投資可能分配予增長型資產，而增長型資產之回報一般較債券及其他固定收入工具波幅較大，您應細閱本產品簡介披露之產品目標資產組合，此組合將影響產品之紅利及分紅派發。此計劃的儲蓄部分涉及風險，可能會招致虧損。如於早年退保，您所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。
2. 您可以書面形式通知本公司申請終止您的保單。另外，如以下任何一種情況發生，我們將會終止您的保單，而您/ 受保人將失去保障：
  - 受保人身故；或
  - 未償還的欠款多於您保單的保證現金價值，加上復歸紅利的非保證現金價值（如有）。
3. 我們為計劃承保，您須承受我們的信貸風險。如果我們無法按保單的承諾履行財務責任，您可能損失已繳保費及利益。
4. 若保險計劃的貨幣並非本地貨幣，您須承受匯率風險。匯率會不時波動，您可能因匯率之波動而損失部分的利益價值，而往後繳交的保費（如有）亦可能會比繳交的首次保費金額為高。您應留意匯率風險並決定是否承擔該風險。
5. 由於通脹可能會導致未來生活費用增加，您現有的預期保障可能無法滿足您未來的需求。如實際的通脹率高於預期，即使我們履行所有的合約責任，閣下收到的金額（以實際基礎計算）可能會較預期少。
6. 由於復歸紅利（如有）的現金價值並非保證，當復歸紅利（如有）的現金價值被調整時，可能會存在保單貸款超額的風險。當保單貸款超額時，您必須於一個月內償還保單貸款，否則保單將會被終止，而您或受保人可能會失去保障。
7. 「預先核保選項」屬非保證，並僅在AIA批准後的36個月內有效及提供。當「**財富恆裕2•蔚**」壽險計劃停售時，此選項便會終止，任何已獲批准的備用預先核保限額不能轉移或轉至任何現有或全新AIA保單或產品。預先核保選項並不代表銷售中介人或AIA建議的任何額外人壽保障金額。客戶應按個人財務需要選購合適的人壽保障金額。
8. 指定家庭成員可就「精神上無行為能力選項」提取部分或全數您的保單價值一次。就此選項行使的任何現金提取在完成後不能撤銷或取消。您在行使此選項前宜謹慎考慮，並評估及理解其對您有任何潛在的財務影響。

### 「預先核保選項」註釋

此選項的資格條件會受限於由我們不時釐訂的核保要求。一旦批核，將簡化隨後的「**財富恆裕2•蔚**」壽險計劃保單之醫療核保程序，您只須確認預設的健康申報而其他投保要求將維持不變。您必須如實作出健康申報。若被發現沒有披露或隱瞞預先存在的健康狀況，將影響保單批核及將來索償。如未能通過預設的健康申報，您須完成標準投保申請表內的所有健康問題，以進行常規醫療核保程序。倘醫療核保結果不符合要求，我們有權拒絕任何經預先核保選項的投保申請。

適用於隨後保單之預先批核的保額將在36個月後失效。當「**財富恆裕2•蔚**」壽險計劃停售時，已獲批的預先核保選項亦告失效。如產品停售，我們會在停售前30日以書面通知您。

### 「精神上無行為能力選項」註釋

如以下任何一種情況發生，現有指定代領人將自動被撤銷：

- i. 成功指定一位新的代領人並獲我們批准；
- ii. 保單持有人有任何更改；
- iii. 保單已被轉讓；
- iv. 我們收到根據《精神健康條例》（香港特別行政區法例第136章）委任監護人或受託監管人（或在另一司法管轄區有根據類似法律委任監護人或受託監管人）之通知；或
- v. 我們收到根據涵蓋保單的持久授權書委任受權人之通知。

倘若指定代領人與任何其他人士，包括監護人、受託監管人、受權人、或受益人之間有爭議或我們合理地相信其中有爭議，我們保留權利暫不支付「精神上無行為能力選項」下的現金提取，直至該爭議得到解決為止。

### 索償過程

如要索償，您須遞交所需表格及文件證明。有關索償賠償申請表可於[www.aia.com.hk](http://www.aia.com.hk)下載，或致電AIA客戶熱線（852）2232 8808（香港），又或親身蒞臨友邦客戶服務中心。有關索償之詳情，可參閱保單契約。如欲知更多有關索償事宜，可瀏覽本公司網頁[www.aia.com.hk](http://www.aia.com.hk)內的索償專區。

### 自殺

若受保人於保單生效起計一年內自殺身亡，我們就此保單的賠償責任只限退還扣除所有未償還的欠款額後的已付保費（不包括利息）。

### 不得提出異議

除欺詐外，在受保人生存期間如此保單由保單生效日期起持續生效超過兩年後，我們不會就保單的有效性提出異議。

### 警告聲明

「**財富恆裕2•蔚**」壽險計劃是包含儲蓄成分的保險計劃。部分保費將付作保險及相關費用。若閣下不滿意保單，閣下有權在冷靜期內取消保單，並獲退還已繳付的所有保費及保費徵費。閣下須於冷靜期內（即由交付新保單或冷靜期通知書給保單持有人或其指定代表之日緊接起計的21個曆日內（以較先者為準））將已簽署的書面通知送達友邦保險之香港辦事處：香港鰂魚涌英皇道734號友邦香港大樓1樓。冷靜期結束後，若閣下在期滿前取消保單，預計的總現金價值可能少於閣下已繳付的保費總額。

## 附加重要資料

由2018年1月1日起，所有保單持有人均須向保險業監管局為其新繕發及現行香港保單繳付的每筆保費繳交徵費。有關保費徵費詳情，請瀏覽我們的網站[www.aia.com.hk/useful-information-ia-tc](http://www.aia.com.hk/useful-information-ia-tc)或保險業監管局網站[www.ia.org.hk](http://www.ia.org.hk)。

由2018年至2021年起的保費徵費率及年繳上限請參閱下表：

保費週年日	徵費率	最高徵費（港幣）
		長期業務
由2018年1月1日至2019年3月31日（包括首尾兩日）	0.04%	\$40
由2019年4月1日至2020年3月31日（包括首尾兩日）	0.06%	\$60
由2020年4月1日至2021年3月31日（包括首尾兩日）	0.085%	\$85
由2021年4月1日起（包括該日）	0.1%	\$100

1. 本產品是AIA繕發的人壽保險產品。此乃分紅保單。AIA對所發出保單的相關核保風險、財務責任及支援功能負責。
2. 本計劃是含有儲蓄成份的保險計劃，部份保費會用以提供保證利益例如保證現金價值及/或身故賠償。適用的費用及收費（包括但不限於保險成本及保費費用）將從保單價值內扣除（如適用）。

此計劃是一項長期保險計劃，是專為持有至保單期滿而設。若您在鎖定期完結前終止保單（請參閱以下第16項），您可取回的金額可能大幅度少於您已繳付的保費總額，甚至損失全部保費。您應按保費繳付期繳交全部保費。
3. 在AIA的酌情權下，AIA可能從此產品組別的利潤內以紅利及分紅的形式派發盈餘予保單持有人。復歸紅利（如有）是由第3個保單年度終結時起，由AIA每年釐定任何盈餘之應得部分。終期分紅（如有）乃屬於派發復歸紅利（如有）後進一步分派餘下盈餘的一部分。

我們致力確保保單持有人和AIA股東之間，能得到合理的分配；同時，我們也會確保不同組別的保單持有人之間的分配是公平的。
4. 未來的投資表現無法預測。為了緩和回報波幅，我們會把所得的利潤及虧損，透過保單較長的年期攤分而達至更穩定的紅利及分紅派發。如果「**財富恆裕2•蔚**」壽險計劃的經驗在一段長時間內仍然維持不景（因素包括但不限於投資回報、理賠、退保及支出費用），將導致未來紅利及分紅之減少。
5. AIA會在每個保單週年日後發送週年通知書給您。週年通知書內將包括截至有關日期的保證現金價值、復歸紅利（如有）的面值及現時現金價值、終期分紅（如有）的面值及現時現金價值及紅利及分紅鎖定戶口的價值（如適用）。任何已公佈並在週年通知書所列之復歸紅利（如有）的面值為保證，以釐定身故賠償。然而，任何在週年通知書所列或於保單提早退保或終止時應支付之復歸紅利（如有）及終期分紅（如有）的現金價值可在AIA的絕對酌情權下調整及可能高於或低於說明文件所列出的金額。



6. 復歸紅利（如有）及終期分紅（如有）並不會在第3個保單年度終結之前公佈。復歸紅利（如有）的面值於公佈後為保證，以釐定身故賠償。然而，終期分紅（如有）的面值、復歸紅利（如有）的現金價值及終期分紅（如有）的現金價值可能會在保單期內改變，其金額在AIA的絕對酌情權下釐定，並可能等於零。

紅利及分紅的現金價值可能相等於或少於紅利及分紅的面值，並最終在AIA的絕對酌情權下釐定。紅利及分紅的現金價值可能受不同因素影響（例如市場狀況突然轉變、預期未來投資回報及理賠經驗），故此不一定會增加。

終期分紅（如有）只有效至下一次分紅之公佈。於正常情況下為每年公佈一次，然而AIA保留權利決定每年公佈次數。

因旨在保障現有保單持有人的長遠利益，保單持有人退保時須於終期分紅（如有）面值、復歸紅利（如有）的現金價值及終期分紅（如有）的現金價值反映不時調整的市場狀況，以免因其他保單持有人退保而嚴重影響將來紅利及分紅之派發。積存生息不適用於復歸紅利（如有）及終期分紅（如有）。

7. 現金提取將從可套現之復歸紅利（如有）及其相關之終期分紅（如有）的現金價值（統稱「可套現之紅利現金價值」）中扣除。若任何進一步的提取超過可套現之紅利現金價值的餘款，將被視作保單的部分退保及可能導致基本金額的減少。有關進一步的提取將從保證現金價值及於該退保時派發的相關終期分紅（如有）（由第3個保單年度終結及以後）的現金價值中扣除。因此，其後的保證現金價值、復歸紅利（如有）及終期分紅（如有）的面值及現金價值及用以計算身故賠償的保費總和將根據減少後之保額而調整。
8. 可套現之紅利（如有）現金價值包括復歸紅利（如有）的預期現金價值及其相關之終期分紅（如有）之預期現金價值。此等價值只根據本公司現時預期的退保價值及紅利率所計算，並非保證並可能等於零。套現復歸紅利（如有）的現金價值將會令保單將來的價值減少。復歸紅利（如有）及終期分紅（如有）的面值會相應減少，此舉會令身故賠償總額減少。當套現全部或部分復歸紅利（如有）的現金價值時，其相關的終期分紅（如有）的現金價值亦將一同被套現，復歸紅利（如有）的面值亦會相應減少。套現任何復歸紅利（如有）的現金價值及其相關的終期分紅（如有）的現金價值後，保單內的終期分紅（如有）亦會作出調整。AIA保留絕對酌情權釐訂復歸紅利（如有）及終期分紅（如有）之現金價值。

9. 本保單須符合AIA不時釐定的最低保額之要求。倘提取會使保單之保額減少至低於最低保額之要求，則不可作現金提取。

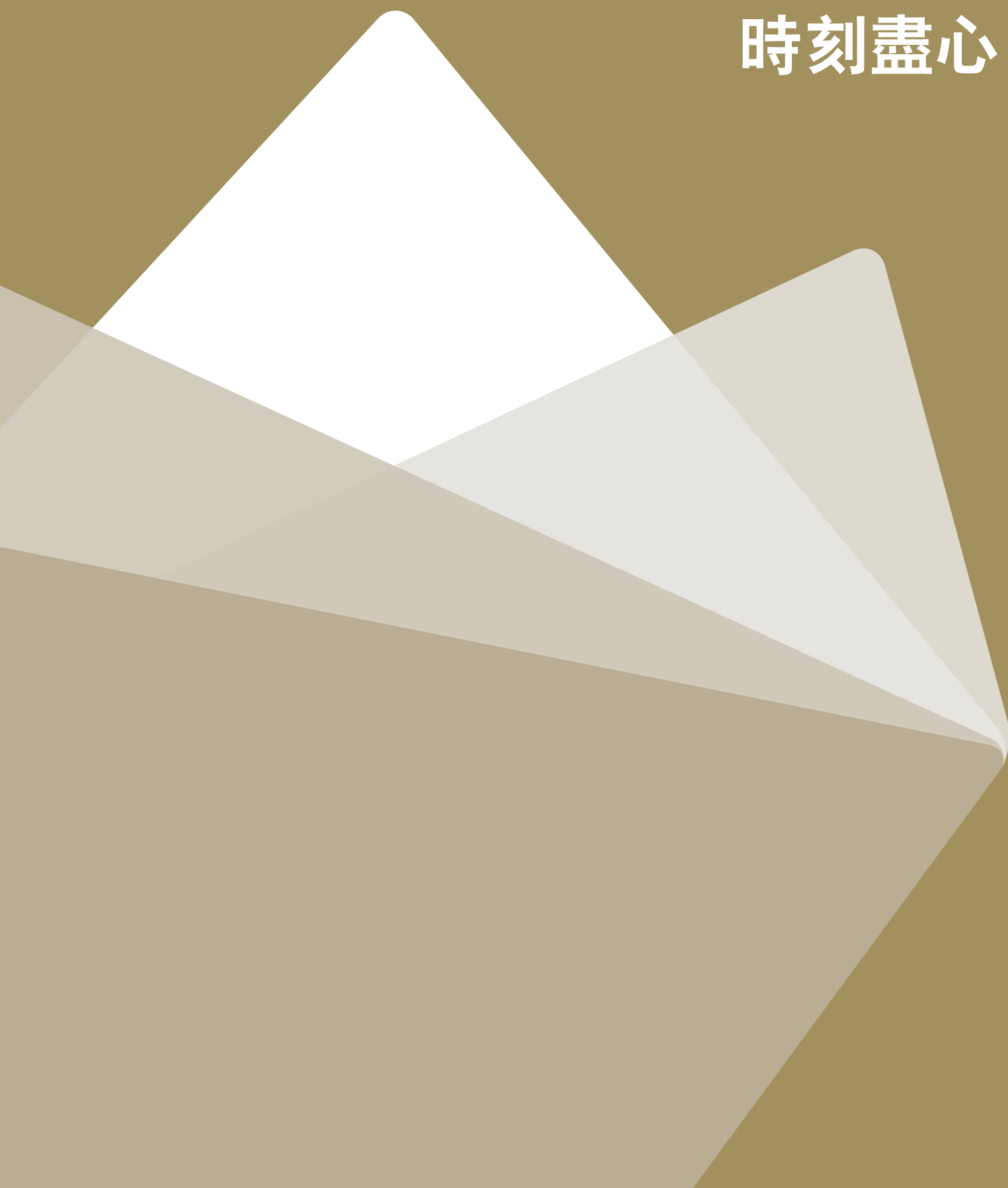
10. 保單所有保證及非保證成份（如有）及保障均受限於AIA的信貨風險，保障的支付及保單的表現乃AIA的責任。在最差情況下，您可能會失去全數已繳保費及保障金額。

保單保障並非任何銷售或分銷保單的保險代理或分銷商、或其任何聯屬公司的責任，同時一概並無作出關於AIA支付索償能力的任何聲明或保證。AIA自行負責其財務狀況及契約責任。保單持有人需就AIA不能履行保單財務義務的違約風險作出承擔。

11. 使用上述產品資料的人士應理解，AIA並無提供法律、會計或稅務意見。閣下應就有關閣下的情況獲取閣下個人稅務顧問的意見。
12. AIA是本保險計劃的核保人，並全權負責其保險計劃的所有批核、承保及賠償。所有保險申請以AIA的核保及接納為準。AIA保留批核任何保單申請的最終權利。AIA如拒絕接受保單申請，將會無息退還客戶所繳付實際保費款額及保費徵費。AIA對各別的保險計劃契約負起全部責任。
13. 引用自任何外方來源的資料及統計只作資訊用途，一概不得詮釋為已獲AIA或花旗銀行（香港）有限公司採用或批註作為正確的資料及統計。
14. 若您的投保申請文件中遺漏任何事實或有關鍵性地不正確或不完整之處，AIA有權宣稱保單無效。
15. 閣下投保與否乃個人之獨立決定。
16. 有關於「鎖定期」的內容（如有）是指保證回本期，即說明文件上所列之保證現金價值首次相等於已繳總保費之保單年度。請參閱說明文件以了解適用於您的「**財富恆裕2•蔚**」壽險計劃保單的鎖定期。**提早退保或於鎖定期完結前退保所取回的金額可能會大幅度少於您所繳付的保費，即您可能會因此而承受損失。**

17. 您可申請保單貸款，貸款額高達保單的保證現金價值及復歸紅利（如有）的非保證現金價值的總和的90%。如有保單貸款可供使用並獲行使，必須繳付利息，而息率由本公司不時釐定。貸款利息按日累算，並應於每個保單週年日償還。若貸款利息到期仍未償還，貸款額將因該未償還之利息而自動相應增加。在支付保單的賠償或利益（如有）前，將先行扣除未償還之貸款（如有）或保單欠款（如有）。假如此保單所欠AIA未償還之保單貸款（包括利息）（如有）超出此保單的保證現金價值及復歸紅利（如有）的非保證現金價值的總和，此保單將被終止。當保單貸款一經接受，您的保單將由AIA分配，而「精神上無行為能力選項」會被撤銷。
18. 當貸款餘額多於基本計劃的保證現金價值加上復歸紅利（如有）的現金價值的總和時，即保單貸款已超額。
19. 當發生保單貸款超額時，將發出信函給保單持有人，要求在信函發出之日期起一個月內支付不少於該信函中規定的金額，以維持保單生效。
20. 「退保發還總額」/ 「總現金價值」所指為同一數值，此等詞彙將會交替應用。
21. 保單銷售說明文件/ 說明文件/ 建議書所指為同一份文件，此等詞彙將會交替應用。
22. 本計劃保單提供美元（USD）貨幣。有關美元匯率的任何變動將對以港元所規定保費及閣下的保障價值有直接影響。  
  
任何涉及不同貨幣的交易所面對風險包括但不限於可能出現重大影響貨幣匯價或流動性的政治及/ 或經濟狀況變動。保單持有人應注意可能存在的貨幣風險及決定是否承擔該風險。
23. 當「精神上無行為能力選項」有效時，假如受保人或指定代領人身故，則不會就「精神上無行為能力選項」支付款項。
24. 請直接向AIA提出有關本計劃的索償申請。您可致電AIA客戶熱線（852）2232 8808（香港）、瀏覽公司網頁[www.aia.com.hk](http://www.aia.com.hk)或親身蒞臨友邦客戶服務中心索取賠償申請表。有關本計劃的索償程序，請參閱保單契約。**如欲知更多有關索償事宜，可瀏覽本公司網頁[www.aia.com.hk](http://www.aia.com.hk)內的索償專區。**
25. 花旗銀行（香港）有限公司只限於分銷保險產品，而花旗銀行（香港）有限公司對於所提供產品有關的任何事項概不負責（包括但不限於帳戶/ 保單更新事宜）。

追求卓越  
時刻盡心



# 傳統理財觀念是以投資為主、保障為次

惟面對人口老化、醫療開支持續攀升等因素，高資產人士深明人壽保險跟財富保障同樣重要，AIA因此研發出最適切方案，讓客戶為生活妥善綢繆。

友邦香港在其人壽保險市場雄踞領導地位，實力雄厚毋庸置疑；我們提供的產品種類一應俱全，配合一站式尊貴客戶服務，能夠全面滿足客戶要求，同時達到資產增值及完備保障的雙重目標。

我們秉承追求卓越的信念，致力在業務營運的每個範疇中傲視同儕，憑AIA全體成員的努力和堅持，在業界贏得多項重要及引以為傲的獎項，包括品牌形象、產品服務、專業培訓及社會服務等，足證公司在優質服務、產品創新、領導才能及良好商譽等方面，深受社會各界人士的認同。

## 貼心方案 照顧所需

隨着社會不斷發展，AIA明白客戶的生活時刻在變，故一直以前瞻性觸覺與強大產品研發實力，穩捉市場脈搏，提供多種創新的保障與儲蓄產品，並特別為高資產客戶制定貼心方案，迎合其獨特需求。

查詢詳情，請聯絡銀行的有關持牌職員或致電AIA客戶熱線（852）2232 8808（香港）。

[aia.com.hk](http://aia.com.hk)



## 花旗銀行（香港）有限公司 — 為保險代理之重要注意事項：

1. 花旗銀行（香港）有限公司已於保險業監管局登記為持牌保險代理機構，並獲友邦保險（國際）有限公司（「保險公司」）委任為持牌保險代理人。
2. 花旗銀行（香港）有限公司只限於分銷保險產品，而花旗銀行（香港）有限公司對有關產品提供的任何事項概不負責。
3. 保險產品只是保險公司之產品和責任，而並非花旗銀行（香港）有限公司的責任。保險產品並非花旗銀行（香港）有限公司、花旗銀行或花旗集團或其任何附屬公司或聯屬公司或任何本地政府機構的銀行存款或責任，亦非由其提供保證或承保。
4. 對於閣下與花旗銀行（香港）有限公司因由花旗銀行（香港）有限公司以保險公司代理人身分銷售的任何保險產品而產生的合資格爭議（定義見金融糾紛調解計劃的金融糾紛調解的中心職權範圍），閣下可能與花旗銀行（香港）有限公司根據香港適用的規則進行金融糾紛調解計劃程序。然而，對於有關產品的合約條款的任何爭議應由閣下與保險公司直接解決。
5. 所有保險申請以保險公司的核保及接納為準。
6. 保險公司全權負責其保險計劃的所有批核、承保賠償及與保險產品有關的戶口更新。
7. 花旗銀行（香港）有限公司並無提供法律、會計或稅務意見。閣下應就有關閣下的情況獲取閣下個人專業顧問之意見。
8. 閣下應細閱所提供之有關產品資料並諮詢獨立意見（如有需要）。
9. 如欲獲得進一步保單詳情，請聯絡銀行的有關持牌職員或保險公司。

